

2024年小贷牌照设立对发起股东的资产有什么要求？（金融局新规）

产品名称	2024年小贷牌照设立对发起股东的资产有什么要求？（金融局新规）
公司名称	腾博财务科技（深圳）有限公司
价格	.00/件
规格参数	
公司地址	深圳市福田区沙嘴路红树湾壹号1805
联系电话	17756025723 18923807463

产品详情

2024年小贷牌照设立对发起股东的资产有什么要求？（金融局新规）

近日短视频巨头快手也获小贷牌照

3月21日，广州市地方金融管理局发布一则关于广州欢聚小贷有限责任公司（YY旗下网络小贷公司）变更股权股东和章程的批复，广州华多网络科技有限公司将持有广州欢聚小贷有限责任公司的股权转让给北京云掣科技有限公司。

转让后，北京云掣科技有限公司持有广州欢聚小贷有限责任公司的股权，成为广州欢聚小贷有限责任公司的主发起人，而北京云掣科技有限公司为快手关联公司。

显示，北京云掣科技有限公司控股股东为北京达佳互联信息技术有限公司，后者的法定代表人为快手联合创始人杨远熙。快手即为北京达佳互联信息技术有限公司旗下品牌。

事实上，公开信息显示，早在2017年互联网小贷兴盛之时，快手CEO程一笑出任监事的北京达佳互联信息技术有限公司（下称“达佳互联”），就申请注册了“老铁金服”商标，涉及电子转账、信用卡支付处理、金融信息、金融评估、金融贷款等服务。

自2021年以来，小贷行业目前不断加强整顿清理，从严监管趋势来看，后续小贷公司数量或还会继续下降。包括湖南、大连、广州、吉林、辽宁、安徽、江西等多个省市均对辖区内小贷公司进行了清理整顿，监管措施包括停业整改、取消从业资格……早些时日，海南省地方金融监督管理局就公布了新一期列入异常经营的小贷公司名录，单次被清理的小贷公司就高达91家。因此，海南小贷公司注册虽然在自贸港政策影响下，向好发展，但我还是提醒各位，一定要合规注册合规经营。

根据海南省地方金融监督管理局发布的《关于设立小额贷款公司的受理条件和应提交的材料》中就明确了小额贷款公司注册条件：大股东需近3年连续赢利，并且针对注册资本、发起人和其它出资人资格、高管都做了详细的要求。接下来腾博国际邱先生将根据实际办理经验解析海南小额贷款公司注册条

件与流程。

海南小额贷款公司注册条件

一、海南小额贷款公司注册资本要求：

海南自贸港要求注册在海南的小额贷款公司组织形式为有限责任公司的，注册资本不得低于人民币1亿元；组织形式为股份有限公司的，注册资本不得低于人民币2亿元。单一自然人、企业法人、其他社会组织及其关联方持股比例不得超过小贷公司注册资本总额的30%。

二、主发起人的资格要求

海南设立小额贷款公司主发起人（股东）应符合七项条件：

- 1、第一大股东必须为企业；
- 2、净资产1500万元人民币以上，且资产负债率不高于70%；
- 3、近3年连续赢利，且3年净利润累计总额不低于500万元人民币；
- 4、具有良好的社会声誉和诚信记录，近3年在业务管理、财务管理、税收管理、外汇管理、海关管理等方面无违法行为；
- 5、具有良好的公司治理结构和健全的内部控制制度；
- 6、入股资金来源真实合法，不得以借贷资金入股，不得以他人委托资金入股；
- 7、按审慎性原则要求的其他条件。

三、在注册海南小额贷款公司时一定要注意以下事项

- （1）单一自然人、企业法人、其他社会组织及其关联方持股比例不得超过小贷公司注册资本总额的30%；
- （2）具有特殊从业技术能力和经验的发起人，经批准可以提高其持股比例，但Zui高不得超过40%。
- （3）银行业金融机构、国内上市公司、国际小额信贷组织及省内大型国有企业发起设立小贷公司不受Zui高持股比例的限制；
- （4）自然人合计持股比例可提高至小贷公司注册资本总额的60%。

四、在海南注册小贷公司对高管的要求

- （1）拟任管理人员应从事金融类相关工作3年以上，具备大学专科以上（含大学专科）学历
- （2）拟任董事、监事应具备与其履行职责相适应的金融知识，从事经济、金融类相关工作3年以上，具备大学专科以上（含大学专科）学历。

以上根据腾博国际张小姐实际办理经验撰写，详情可点主页私信咨询。

专业服务机构推荐：

关于腾博国际，自2005年成立至今，依靠精英团队、深厚资源、精准服务，成功为上万家企业及个人提供优质的金融与商务服务。前海招商合伙人，以自贸区为起点，联通粤港澳大湾区，辐射全国，覆盖全球，现已成长为全球一站式企业高端服务提供商,拥有丰富的经验与社会资源，主要办理业务为前海企业入驻与续签、各类公司收购、变更、全金融牌照申请、会计审计业务、香港海外移民、综合金融服务和许可审批,欢迎咨询腾博张小姐。